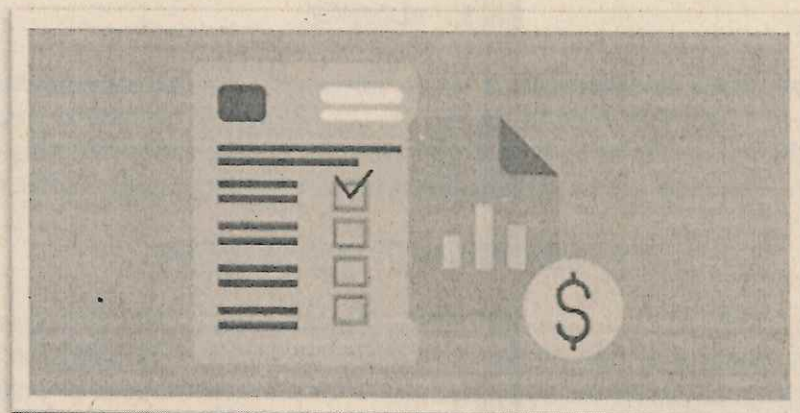


# INFORME DE SEGUIMIENTO A CONCILIACIONES BANCARIAS DEL MES DE DICIEMBRE DEL AÑO 2025



## 1. INTRODUCCIÓN

La Oficina de Control Interno, en ejercicio de las facultades legales conferidas por la normatividad vigente y en cumplimiento del Programa Anual de Auditoría correspondiente a la vigencia 2025, aprobado por el Comité de Control Interno, llevó a cabo el seguimiento al proceso de conciliaciones bancarias correspondiente al mes de diciembre de 2025.

Para el desarrollo de esta actividad, se solicitó a la Dirección Administrativa y Financiera la siguiente documentación soporte:

- Extractos bancarios de cada una de las cuentas de la ESSMAR E.S.P., correspondientes al mes de diciembre de 2025.
- Conciliaciones bancarias debidamente elaboradas para el mismo periodo.
- Reportes contables de cada una de las cuentas bancarias de la ESSMAR E.S.P., del mes de diciembre de 2025.

La conciliación bancaria es un proceso contable que permite comparar los saldos reflejados en los libros contables de la entidad con los registrados por las entidades bancarias, con el propósito de identificar, analizar y explicar las diferencias que puedan existir entre ambas fuentes de información. Esta herramienta constituye un mecanismo fundamental de control, que facilita el seguimiento del flujo de efectivo, la disponibilidad de los recursos financieros y la adecuada gestión de estos. El seguimiento realizado tiene como finalidad verificar la oportunidad, integridad, veracidad y consistencia de la información financiera registrada, con el fin de fortalecer los procesos de control interno y apoyar la toma de decisiones en el marco de una gestión transparente y eficiente de los recursos públicos.

## 2. OBJETIVOS

Con el propósito de garantizar la integridad y confiabilidad de la información financiera, se establecieron los siguientes objetivos para el presente informe de seguimiento a las conciliaciones bancarias de la Empresa de Servicios Públicos del Distrito de Santa Marta:

1. Verificar el estado de las conciliaciones bancarias correspondientes al periodo diciembre de 2025, evaluando su realización oportuna, exactitud, y detección de diferencias no conciliadas.

2. Comparar los registros financieros internos de la empresa con los extractos de cada una de las cuentas bancarias, con el fin de identificar y analizar cualquier discrepancia.
3. Garantizar que los saldos y transacciones bancarias registradas sean precisos y confiables, conforme a los principios contables aplicables y a los procedimientos internos de control financiero.

### 3. ALCANCE

El presente informe abarca el seguimiento a las conciliaciones bancarias correspondientes al período comprendido entre el 1 y el 31 de diciembre de 2025. El objetivo principal fue verificar y evaluar los saldos bancarios registrados en las cuentas contables, confrontándolos con los saldos reflejados en los extractos bancarios, con el fin de constatar que las cuentas reflejen de manera fiel y razonable el saldo real disponible en bancos.

### 4. DESARROLLO DE LA INFORMACIÓN

En el marco de las actividades de verificación y control correspondientes al cierre de la vigencia fiscal 2025, durante el mes de diciembre se llevó a cabo el análisis y seguimiento a los saldos en bancos y a las conciliaciones bancarias, con fundamento en la información financiera reportada por la Dirección Administrativa y Financiera.

Para el período objeto de revisión, se evidenció que la estructura bancaria de ESSMAR E.S.P. se mantuvo estable respecto del mes anterior, conservando un total de treinta y tres (33) cuentas bancarias activas. Estas se encuentran distribuidas en distintas entidades financieras y comprenden cuentas corrientes, cuentas de ahorro y cuentas destinadas a la administración de recursos con destinación específica. La verificación incluyó el cruce de la información bancaria con los registros contables oficiales, con el propósito de validar la razonabilidad de los saldos y la adecuada realización de las conciliaciones.

Con el propósito de fortalecer el análisis y facilitar la interpretación de la información, se incorpora un recurso gráfico que presenta la participación porcentual de cada tipología de cuenta dentro del total existente. Esta herramienta permite visualizar de manera clara la composición de la estructura bancaria al cierre del período evaluado y constituye un insumo relevante para el seguimiento, control y optimización en la administración de los recursos institucionales.



Gráfico No.1 – Tipo de cuentas bancarias

En cumplimiento del plan de seguimiento y control interno, durante el mes de diciembre de 2025 se efectuó la revisión del proceso de conciliaciones bancarias de la compañía, con el propósito de validar la adecuada correspondencia entre los saldos registrados en contabilidad y los reflejados en los extractos bancarios emitidos por las entidades financieras. Esta verificación permitió evaluar la razonabilidad de la información financiera, la oportunidad en el reconocimiento de las partidas y el adecuado soporte documental de las conciliaciones elaboradas.

El alcance del procedimiento comprendió el análisis de treinta y tres (33) cuentas bancarias activas al cierre del período, efectuando la comparación entre extractos bancarios, conciliaciones preparadas por el área responsable y registros contables.

Como resultado del seguimiento realizado, se identificó que dos (2) cuentas presentan diferencias frente a los valores reflejados en los extractos bancarios. Estas diferencias corresponden al mismo concepto evidenciado en el mes anterior, relacionado con recaudos del último día del mes que no fueron informados oportunamente por el área comercial, situación que ya había sido reportada previamente. Las cuentas son:

- Banco Davivienda 2902: Recaudo correspondiente al último día del mes no informado oportunamente por el área comercial.
- Banco de Occidente 5392: Recaudo correspondiente al último día del mes no informado oportunamente por el área comercial.

El impacto total de las diferencias identificadas al cierre de diciembre asciende a \$2.583.280, valor que corresponde a la variación entre los saldos contables y los extractos bancarios para el período evaluado.

Asimismo, se verificó que las partidas conciliatorias registradas corresponden en su totalidad al período contable de diciembre de 2025 y presentan una antigüedad inferior a treinta (30) días, evidenciando una gestión acorde con los lineamientos de control y actualización de las conciliaciones bancarias.

En conclusión, y excepto por las diferencias anteriormente descritas las cuales mantienen el mismo origen reportado en noviembre, el proceso de conciliación bancaria se encuentra debidamente soportado y actualizado al cierre del período evaluado.

A continuación, se detallan los saldos identificados en cada una de las cuentas bancarias revisadas durante el período:

Tipo	Entidad	Numero de Cuenta	Saldo s/n Extracto	Reporte Contable	Saldo s/n conciliación Bancaria	Diferencia
Cuenta Corriente	Bbva	0146	111.357.816	111.357.816	111.357.816	-
Cuenta Corriente	Bbva	0570	179.278.816	179.278.816	179.278.816	-
Ahorradario	Bbva	1123	66.931.976	66.931.976	66.931.976	-
Ahorradario	Bbva	1149	49.513.729	49.513.729	49.513.729	-
Ahorradario	Bbva	1305	241.493.278	241.493.278	241.493.278	-
Ahorradario	Bbva	1362	44.031.969	44.031.969	44.031.969	-
Ahorradario	Bbva	7082	1.126.088	1.126.088	1.126.088	-
Ahorros	Banco de Bogotá	1818	3.049.035.593	3.049.035.593	3.049.035.593	0
Ahorros	Banco de Bogotá	2056	464			-
Ahorros	Banco de Bogotá	3265	265.721.405	265.721.405	265.721.405	-
Cuenta Corriente	Banco de Bogotá	4788	390.243.794	390.243.794,08	390.243.794,08	-
Cuenta Corriente	Banco de Bogotá	6613	6.500.769	6.500.769	6.500.769	-
Ahorros	Banco de Bogotá	6036	130.683.925	130.683.924,50	130.683.924,50	-
Ahorros	Banco de Bogotá	7598	6.510.950.026	6.510.950.026,49	6.510.950.026	-
Ahorros	Banco de Bogotá	8038	1.032.266.413	1.032.266.413	1.032.266.413	-
Ahorros	Banco de Bogotá	8046	117.459.161	117.459.161	117.459.161	-
Ahorros	Banco de Occidente	5392	210.553.348	210.380.728	210.553.348	172.620
Cuenta Corriente	Banco de Occidente	5525	76.258.996	76.258.996	76.258.996	-
Ahorros	Davivienda	2902	807.194.835	804.784.175	807.194.835	2.410.660
Ahorros	Davivienda	2936	-	-	-	0
Encargo Fiduciario	Sudameris	0702	1.050.673	1.050.673	1.050.673	-
Ahorradario	Bbva	1818	194.281.469	194.281.469	194.281.469	-
Ahorros	Sudameris	3020	1.121.051.460	1.121.054.460	1.121.054.460	-
Ahorros	Sudameris	4410	9.180.776.226	9.180.776.226	9.180.776.226	-
Ahorros	Sudameris	4420	-	-	-	0
Ahorros	Banco de Bogotá	4888	3.117.702.238	3.117.702.238	3.117.702.238	-
Ahorros	Sudameris	9350	6.689.022	6.689.022	6.689.022	0
Inversión	Banco Popular	4760	62.751.150	62.751.150	62.751.150	-
Inversión	Banco Popular	4761	211.243.571	211.243.571	211.243.571	-
Inversión	Banco Popular	4763	8.671.249	8.671.249	8.671.249	-
Inversión	Banco Popular	4764	4.731.196	4.731.196	4.731.196	-
Inversión	Banco Popular	4765	2.499.725.940	2.499.725.940	2.499.725.940	-
Inversión	Banco de Bogotá	0288	16.492.626	16.492.626	16.492.626	-
<b>Total probado</b>			<b>29.715.769.221</b>	<b>29.713.188.477</b>	<b>29.715.171.757</b>	<b>2.583.280</b>

Tabla No.1 Relación de Saldos – Cuentas Conciliadas  
Período: diciembre del año 2025

En el análisis efectuado para la vigencia 2025, se realizó un comparativo de los saldos bancarios frente a los registrados al 31 de diciembre de 2024, con el fin de identificar variaciones y comportamiento transaccional durante el período. Como resultado de dicha revisión, se evidenció que ocho (8) cuentas bancarias no presentaron movimientos a lo largo del año 2025, manteniendo saldos sin variación significativa respecto al cierre del período anterior.

En consecuencia, estas cuentas no generaron rendimientos financieros ni aportaron flujo de efectivo a la operación durante la vigencia evaluada, lo cual podría indicar una subutilización de recursos financieros y una eventual oportunidad de optimización en la gestión de tesorería.

Saldo Comparativo de cuentas bancarias sin movimientos:

Entidad	Tipo	Numero de Cuenta	dic-24	dic-25	Variación
BBVA	Ahorradario	1123	66.923.946,00	66.931.976	0,01%
BBVA	Ahorradario	1149	49.507.833,00	49.513.729	0,01%
BBVA	Ahorradario	1305	241.461.888,00	241.493.278	0,01%
BBVA	Ahorradario	1362	44.026.794,00	44.031.969	0,01%
BBVA	Ahorradario	7082	1.124.992,98	1.126.088	0,10%
BANCO DE BOGOTA	Ahorros	2056	464,00	464	0,00%
DAVIENDA	Ahorros	2936	7.308,23	0	-100,00%
BANCO DE BOGOTA	Ahorros	3265	260.674.584,00	265.721.405	1,94%
SUDAMERIS	Ahorros	4420	427.025.076,23	-	-100,00%

Adicionalmente, al cierre de la vigencia 2025 se evidenció que, de las diez (10) cuentas bancarias que no registraron movimiento durante el período, dos (2) de ellas: Banco Davivienda 2936 y Banco Sudameris 4420 presentaron depuración de saldo en el mes de diciembre de 2025, quedando con saldo en cero (\$0) al cierre del ejercicio.

Esta situación refleja una gestión orientada a la regularización y saneamiento de cuentas inactivas, contribuyendo a una presentación más razonable y depurada de los saldos disponibles en los estados financieros al cierre del período contable, así como al fortalecimiento de los controles asociados a la administración de recursos financieros.

Adicionalmente, al realizar el análisis comparativo entre los saldos registrados al 31 de diciembre de 2024 y los reflejados al cierre de diciembre de 2025, se evidenció una disminución del 38,68% en los saldos bancarios correspondientes a las cuentas que no presentaron movimientos débito durante la vigencia evaluada. Esta variación obedece principalmente al proceso de depuración efectuado sobre la cuenta Banco Sudameris 4420, la cual fue saneada en su totalidad durante el mes de diciembre de 2025, quedando con saldo en cero (\$0).

Es importante señalar que dicha cuenta registraba al cierre del año 2024 un saldo de \$427.025.076, por lo que su cancelación y ajuste contable incidieron de manera significativa en la reducción agregada de los saldos de cuentas inactivas, contribuyendo a una presentación más razonable de los recursos disponibles al cierre del ejercicio 2025.

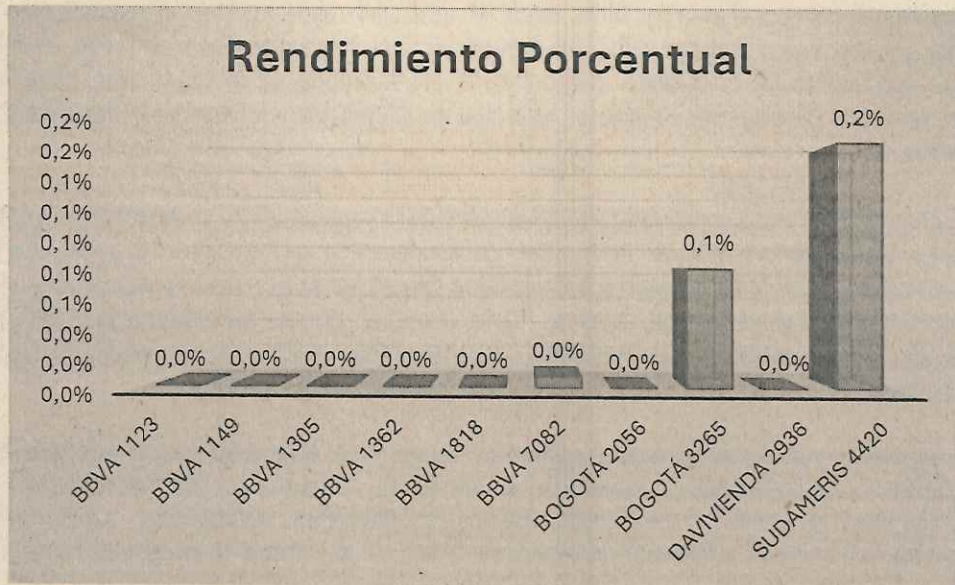


Gráfico No.2 Rendimiento Porcentual – Cuentas con saldos significativos

Tipo	Entidad	Numero de Cuenta	Saldo Anterior	Ingresos por Intereses	Gastos Bancarios e Impuestos	Saldo sin Extracto
Ahorradario	Bbva	1123	66.930.634	660	-	66.931.294
Ahorradario	Bbva	1149	49.512.742	485		49.513.227
Ahorradario	Bbva	1305	241.488.032	2.580		241.490.612
Ahorradario	Bbva	1362	44.031.102	426		44.031.528
Ahorradario	Bbva	1818	194.277.251	2.075		194.279.326
Ahorradario	Bbva	7082	1.125.905	90		1.125.995
Ahorros	Banco de Bogotá	2056	464	-	-	464
Ahorros	Banco de Bogotá	3265	265.309.076	218.070	15.395	265.511.751
Ahorros	Davivienda	2936	7.329	2	-	7.331
Ahorros	Sudameris	4420	3.865.551	25.269		3.890.819
Ahorros	Sudameris	9350	2.735.437	17.881		2.753.318
<b>Total</b>			<b>869.283.524</b>	<b>267.537</b>	<b>15.395</b>	<b>869.535.666</b>

Tabla No.2 – Relación de Cuentas Bancarias sin movimientos  
Período: diciembre del año 2025

## 5. MARCO LEGAL

Ley 87 de 1993	Decreto 2649 de 1993
Resolución 119 de 27 abril de 2006 en el artículo 3° de la Contaduría General de la Nación	Resolución 357 de 2008 Contaduría General de la Nación

## 6. CONCLUSIONES

Con base en el seguimiento efectuado a las conciliaciones bancarias correspondientes al período comprendido entre el 1 y el 31 de diciembre de 2025, se concluye que la Empresa de Servicios Públicos del Distrito de Santa Marta – ESSMAR E.S.P. mantiene un proceso de conciliación bancaria debidamente estructurado, actualizado y soportado documentalmente, en concordancia con los lineamientos de control interno y los principios contables aplicables.

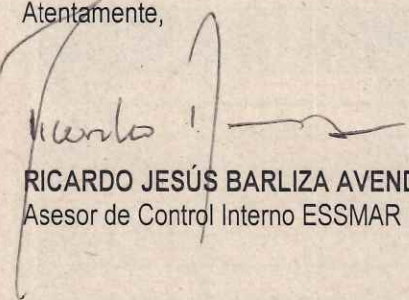
Durante la revisión de las treinta y tres (33) cuentas bancarias activas al cierre del período, se evidenció que las conciliaciones fueron elaboradas de manera oportuna y que las partidas conciliatorias registradas corresponden en su totalidad al mes de diciembre de 2025, presentando una antigüedad inferior a treinta (30) días, lo cual refleja una adecuada gestión en la actualización y depuración de la información financiera. No obstante, se identificaron diferencias en dos (2) cuentas bancarias: Banco Davivienda 2902 y Banco de Occidente 5392 por un valor total de \$2.583.280, asociadas a recaudos del último día del mes que no fueron

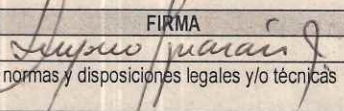
informados oportunamente por el área comercial, situación reiterativa respecto al mes anterior. Si bien el monto no representa una afectación material significativa frente al total de recursos administrados, es importante fortalecer los mecanismos de articulación y oportunidad en el reporte de la información entre las áreas involucradas, con el fin de evitar recurrencia en este tipo de diferencias y robustecer la confiabilidad de los saldos contables.

En relación con el análisis anual comparativo frente al cierre de la vigencia 2024, se evidenció la existencia de cuentas sin movimiento durante 2025, lo cual sugiere oportunidades de optimización en la gestión de tesorería y en la administración eficiente de los recursos financieros. Sin embargo, se resalta positivamente el proceso de depuración adelantado sobre cuentas inactivas, particularmente aquellas que fueron saneadas y cerradas con saldo en cero al cierre del ejercicio, lo cual contribuye a una presentación más razonable y depurada de los estados financieros.

En términos generales, y salvo las diferencias puntuales identificadas, el proceso de conciliaciones bancarias al cierre de diciembre de 2025 refleja razonabilidad en los saldos, adecuada correspondencia entre registros contables y extractos bancarios, y cumplimiento de los procedimientos establecidos, contribuyendo a la confiabilidad y transparencia de la información financiera de la entidad al cierre de la vigencia fiscal 2025.

Atentamente,

  
**RICARDO JESÚS BARLIZA AVENDAÑO**  
Asesor de Control Interno ESSMAR ESP.

	NOMBRE	CARGO	FIRMA
Proyectó	Amparo Iguarán Julio	PE Oficina de Control Interno	
Los arriba firmantes declaran que han revisado el presente documento y lo encuentran ajustado a las normas y disposiciones legales y/o técnicas vigentes, por lo tanto, bajo nuestra responsabilidad se presentan para la firma.			